

建信理财嘉鑫（法人版）固收类按日开放式产品第 10 期 2025 年四季度暨年度投资管理报告

产品管理人：建信理财有限责任公司

产品托管人：中国建设银行股份有限公司

报告日：2025 年 12 月 31 日

第一章 基本信息

产品名称	建信理财嘉鑫（法人版）固收类按日开放式产品第 10 期
产品代码	JXJXARGS240725010
登记编码	Z7000724000799
募集方式	公募
运作模式	开放
风险等级	低风险
投资性质	固定收益类
产品起始日期	2024 年 08 月 15 日
计划终止日期	无固定期限

注：产品基本信息以理财产品说明书为准。

第二章 收益表现

币种：人民币

时点指标				区间指标	
日期	份额净值	份额累计净值	资产净值	区间	净值增长率
报告期末	1.025641	1.025641	269,510,181.88	-	-
三个月前	1.021602	1.021602	500,686,482.80	过去三个月	0.40%
六个月前	1.017231	1.017231	190,591,414.12	过去六个月	0.83%
九个月前	1.012992	1.012992	439,122,036.52	过去九个月	1.25%
一年前	1.007918	1.007918	360,963,117.73	过去一年	1.76%

注：相关收益及计算方法，请具体查阅对应的收益率调整公告及产品说明书。

第三章 管理人报告

在报告期间内，产品管理人恪尽职守、勤勉尽责、谨慎管理，忠实履行有关法律、行政法规和相关文件的规定。

在报告期间内，本产品没有发生涉诉及诉讼等损害投资者利益的情况。

第四章 托管人报告

在本报告期间，托管人对管理人的投资运作行为进行了监督，未发现存在损害本产品利益的行为。

在本报告期间，托管人以诚实信用、勤勉尽责的原则认真办理理财资金托管事项，履行托管人职责。

第五章 资产持仓

5.1 报告期末持有资产情况

币种：人民币

序号	资产类别	穿透前		穿透后	
		穿透前金额 (万元)	占产品总资产 的比例	穿透后金额 (万元)	占产品总资产 的比例
1	现金及银行存款	5,758.33	21.34%	19,249.26	67.94%
2	同业存单	0.00	0.00%	5,082.36	17.94%
3	拆放同业及买入返售	4,000.24	14.83%	4,000.24	14.12%
4	债券	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	非标准化债权类资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	权益类投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	金融衍生品	0.00	0.00%	0.00	0.00%
8	代客境外理财投资 QDII	0.00	0.00%	0.00	0.00%
9	商品类资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
10	另类资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
11	公募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	17,223.72	63.83%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	26,982.29	100.00%	28,331.86	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：105.12%

注：因第二位小数四舍五入，可能存在尾差。

5.2 报告期末持有前十项资产情况

币种：人民币

序号	资产名称	资产类别	资产代码	持有金额（单位：元）	占总资产的比例
1	现金及活期存款	现金及银行存款	F100201	87,662,250.37	30.94%
2	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007.SH.20251230	40,002,420.29	14.12%
3	定期存款中国银行股份有限公司长沙市左家塘支行	现金及银行存款	ZGRSWX2394.23B8D002X.CK	18,291,564.35	6.46%
4	定期存款农行天津西青支行	现金及银行存款	ZGRSWX2394.239MD002X.CK	18,281,125.93	6.45%
5	定期存款中国银行股份有限公司南京玄武支行营业部	现金及银行存款	ZGRSWX2394.2415D002X.CK	18,162,494.21	6.41%
6	定期存款中国银行股份有限公司淮安分行营业部	现金及银行存款	ZGRSWX2394.2415D003X.CK	16,346,244.79	5.77%
7	定期存款农行天津世贸支行	现金及银行存款	ZGRSWX2394.239MD003X.CK	13,710,844.44	4.84%
8	定期存款中国银行股份有限公司连云港海州支行	现金及银行存款	ZGRSWX2394.2415D001X.CK	10,897,496.53	3.85%
9	定期存款农行天津蓟州支行	现金及银行存款	ZGRSWX2394.239MD004X.CK	9,140,562.96	3.23%
10	25 农业银行 CD424	同业存单	112503424.IB	8,528,300.08	3.01%

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十项资产。

5.3 报告期持有非标准化债权类资产情况

融资客户名称	项目名称	交易结构	剩余融资期限（天）	产品投资项目收益率	风险状况	本金余额（万元）
--------	------	------	-----------	-----------	------	----------

注：剩余期限为非标准化债权类资产自报告期末至项目结束之间的期限。

5.4 报告期内关联交易情况

5.4.1 产品投资于关联方发行的证券

序号	关联方名称	资产名称	资产代码	报告期内买入证券
----	-------	------	------	----------

				数量	总金额（单位：元）
--	--	--	--	----	-----------

5.4.2 产品投资于关联方承销的证券

序号	关联方名称	资产名称	资产代码	报告期内买入证券	
				数量	总金额（单位：元）

5.4.3 产品投资于关联方发行的资产管理产品

序号	关联方名称	资产管理产品代码	资产管理产品名称	管理费金额（单位：元）
1	建信资本管理有限责任公司	JXZBZXPZ6H.OF	建信资本臻享配置 6 号集合资产管理计划	699.89

5.4.4 其他关联交易

序号	交易类型	关联方名称	总金额（单位：元）
1	托管费	中国建设银行股份有限公司	90,556.30

注：报告中关联交易数据为年度发生额。

第六章 风险分析

（一）产品的流动性风险情况

本产品募集资金投资于现金类资产、银行存款、标准化固定收益类资产和其他符合监管要求的资产，流动性风险可控。

（二）产品的投资风险情况

1. 产品债券持仓风险及价格波动情况

截至本报告日，产品固定收益部分投资严格遵守合同规定的投资范围和比例限制，持仓债券整体风险可控、价格波动可控。

2. 产品权益持仓风险及价格波动情况

截至本报告日，产品权益部分投资严格遵守合同规定的投资范围和比例限制，持仓权益资产整体风险可控、价格波动可控。

3. 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

产品无衍生品持仓

第七章 投资账户信息

序号	账户类型	账户名称	账户号码	开户单位
1	托管账户	建信理财有限责任公司理 财产品托管专户	44250100006900004 105	中国建设银行股份有 限公司深圳梅林支行

第八章 影响投资者角色的其他重要信息

无。

建信理财有限责任公司

2025 年 12 月 31 日